

2020年8月7日

各位

三菱UFJ信託銀行株式会社

静岡銀行での「代理出金機能付信託（つかえて安心）」の取り扱い開始について

三菱UFJ信託銀行株式会社（取締役社長 ^{ながしま いわお}長島 巖）は、2020年8月14日より株式会社静岡銀行を信託代理店として、「代理出金機能付信託（つかえて安心）」（以下「本商品」）の取り扱いを開始いたします。

本商品は、認知症等によりご契約者（委託者兼受益者）の判断能力が低下・喪失した場合でも、予めご指定いただいた受益者代理人が、専用のスマートフォンアプリ（以下「アプリ」）を通じてご資金の払出を請求いただける機能や、その他のご家族等もアプリで払出請求内容や入出金状況等を閲覧いただける機能等を備えた本邦初の信託商品です。

2019年3月の販売開始以来、契約件数が3,500件を突破する等、お客さまから大変ご好評をいただいております。

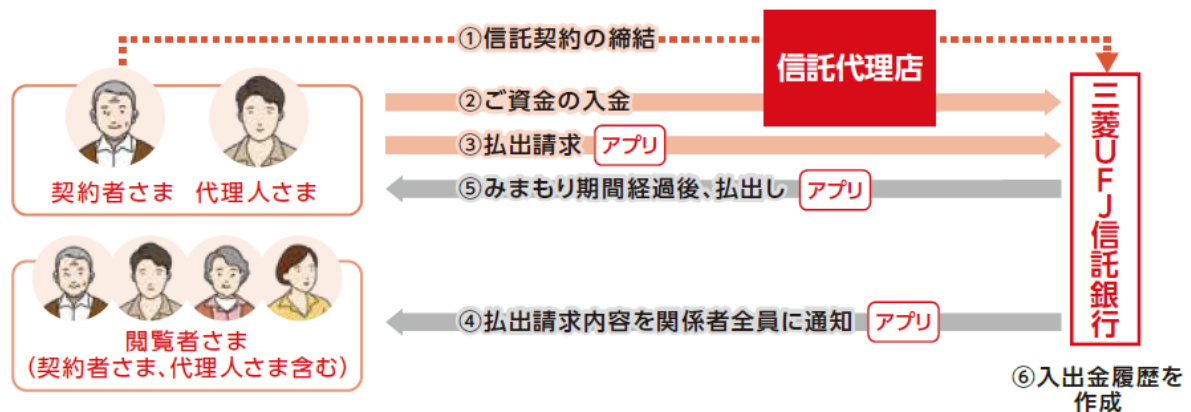
今般、静岡銀行は、地域金融機関では初の信託代理店として（*）、本商品の取り扱いを開始し、同行の信託代理店業務取り扱い店舗47店舗（2020年8月14日時点）でお申し込みいただけるようになります。

（*）なお、2020年4月20日より、株式会社三菱UFJ銀行の一部店舗（本店、名古屋営業部、大阪営業部）で、信託代理店として本商品の取り扱いを開始しております。

三菱UFJ信託銀行は、今後も地域金融機関等との連携を強化し、信託が持つ資産管理の機能を幅広く提供することを通じて、お客さまの多様なニーズにお応えしてまいります。

以上

【本商品の仕組み】



- ① ご契約者は、静岡銀行（信託代理店）を通じて、三菱UFJ信託銀行と代理出金機能付信託（つかえて安心）の契約を締結します。
- ② 契約締結の際、静岡銀行（信託代理店）を通じて、ご契約者よりご資金を三菱UFJ信託銀行へ入金いただきます。
- ③ ご契約者または代理人は、アプリでご契約者に必要なご資金の払出請求を行います。
- ④ 払出請求があると、閲覧者等の口座メンバー（*）にアプリで通知が行われ、払出請求内容を確認できます。（*）ご契約者、代理人、閲覧者を指します。
- ⑤ 三菱UFJ信託銀行は、みまもり期間（払出請求日の翌日から5日間または2営業日のいずれか長い期間）が経過した後、予め指定されたご契約者または代理人の口座に振替・振込いたします。
- ⑥ 三菱UFJ信託銀行は入出金履歴を作成し、閲覧者等の口座メンバー全員がアプリでいつでもご確認いただけます。

【本商品の概要】

信託金額	200万円以上 ※上限はございません。追加入金も可能です（1回10万円以上）。
信託期間	5年（期間満了時、自動延長）
運用方法	金銭信託5年ものによる合同運用（元本保証・預金保険制度対象）
代理人	ご契約者の3親等以内の親族、弁護士または司法書士から1名ご指定いただけます。 ※後見人が選任された場合、代理人の任務は終了し、以後、後見人が払出請求等を行います。
閲覧者	ご契約者または代理人等がご指定いただけます。 ※資格制限・人数制限はございません。
払出し	「アプリによる払出し」・「定額払い（毎月）」の方法で払出しいただけます。 なお、店頭・郵送での払出請求はできません。

<p>信託報酬 (手数料)</p>	<p>【信託設定時・追加入金時】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 5,000万円以下の部分：信託金額の1.65%（消費税込） ・ 5,000万円超の部分：信託金額の1.1%（消費税込） <p>※上記に関わらず、信託報酬金額の下限は11万円、上限は165万円となります（消費税込）。</p> <p>※追加入金時は、追加入金後の元本（当初信託元本＋追加信託元本の合計額）に上記信託報酬率で再計算を行い、お支払い済の信託報酬との差額をお支払いいただきます。</p> <p>【信託設定後】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 管理報酬：月額528円（消費税込） ・ 運用報酬：金銭信託5年ものの運用収益から予定配当額等を差し引いた金額 <p>※払出しや振替・振込にかかる手数料は無料です。</p>
-----------------------	--